

OBJAŚNIENIA DO WIELOLETNIEJ PROGNOZY FINANSOWEJ GMINY TŁUSZCZ NA LATA 2015 -2024

I. GŁÓWNE ZAŁOŻENIA PRZYJĘTE DO OPRACOWANIA WPF

Wieloletnia Prognoza Finansowa została sporządzona zgodnie z art. 226-232 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Obejmuje ona lata 2015- 2024 co wynika z prognozy kwoty długu na okres zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań.

Przyjmując założenia do opracowania WPF oparto się również na danych historycznych w zakresie poszczególnych źródeł dochodów i kategorii wydatków przyjmując za punkt odniesienia wartości faktyczne wykonane w latach 2012 -2013 oraz plan budżetu na rok 2014 wg stanu na 30 września 2014 roku oraz przewidywane wykonanie budżetu za 2014 rok (według załącznika Nr 1 do WPF).

Dochody i wydatki, przychody i rozchody na 2015 rok przyjęto w wartościach zgodnych z projektem uchwały budżetowej na ten rok.

Ponadto prognozę finansową opracowano na podstawie regulacji dotyczących projektowania budżetu zawartych w ustawie o finansach publicznych, ustawie o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, ustawie o podatkach i opłatach lokalnych, uchwałach Rady Miejskiej, podjętych na podstawie tych ustaw oraz analizy kształtowania się sytuacji finansowej Gminy w ostatnich latach oraz przewidywanej tendencji rozwoju

II. PROGNOZOWANE DOCHODY

Planowanie dochodów Gminy na okres objęty Prognozą rozpoczęto od analizy dotychczasowych trendów zmian dochodów w ostatnich trzech latach. Następnie skoncentrowano się na źródłach, które generują największe wpływy. W budżecie na 2015 rok przyjęto: podane przez Ministra Finansów planowane kwoty poszczególnych części subwencji ogólnej oszacowane wpływy z udziałów w podatku dochodowym, ustalone przez Wojewodę Mazowieckiego kwoty dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej oraz dotacji na realizację zadań własnych i dochodów związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej, ustalone na podstawie zawartych umów i pism kwoty dotacji na zadania bieżące i majątkowe współfinansowane ze środków z UE, szacunkowo kwoty dochodów własnych ze sprzedaży majątku, opłat wynikających z ustaw, odpłatności za realizowane usługi, wynajmu lokali oraz wpływów z różnych dochodów.

1. Dochody bieżące

W okresie objętym prognozą, wobec spowolnienia gospodarczego na świecie i w Europie, trudno planować szczególnie wysokie wzrosty w dochodach bieżących.

Analiza udziału poszczególnych źródeł dochodów bieżących w dochodach bieżących ogółem w ciągu ostatnich trzech lat potwierdza istnienie prawidłowości polegającej na tym, że największy wpływ na poziom tych dochodów mają: część oświatowa subwencji ogólnej, dotacje celowe, podatki i opłaty lokalne, ze szczególnym naciskiem na podatek od nieruchomości, udziały we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych i prawnych.

Planowaną na 2015 r **subwencję ogólną** przyjęto w wysokości podanej przez Ministra Finansów. W kolejnych latach 2016 -2024 dochody w tej grupie oszacowano w oparciu o planowane wpływy w 2015 roku.

Podatki i opłaty lokalne

Bazą wyjściową do ustalenia wpływów z podatków i opłat lokalnych są wpływy z tych dochodów w latach poprzednich. Dochody z podatków i opłat lokalnych zdominowane są przez np. podatek od nieruchomości. Do ważniejszych źródeł dochodów z tytułu opłat należą wpływy z opłaty targowej, oraz wpływy z opłat i kar za korzystanie ze środowiska. W latach objętych prognozą założono coroczny wzrost wpływów z podatków.

Udziały we wpływach z podatków dochodowych od osób fizycznych i prawnych

Dochody z tytułu udziałów w podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) oraz od osób prawnych (CIT) należą do najbardziej wrażliwych na zmiany w koniunkturze gospodarczej. Ministerstwo Finansów zaleca aby poziom dochodów z tytułu udziałów we wpływach z podatków prognozować w oparciu o wybrane wielkości makroekonomiczne podawane przez Radę Ministrów, takich jak: PKB, ceny towarów i usług, przeciętne wynagrodzenie, dostosowując je do sytuacji w gminie.

Dotacje celowe z budżetu państwa, dotacje z budżetów innych JST, płatności ze środków europejskich

Na rok 2015 kwotę dotacji na zadania z zakresu administracji rządowej przyjęto w wysokości zgodnej z informacją Wojewody Mazowieckiego z dnia 24 października 2014r.

Dotacje na zadania własne na rok 2015 przyjęto w wysokości ustalonej przez Wojewodę Mazowieckiego, pismem z dnia 24 października 2014r.

Dotacje celowe z UE na przedsięwzięcia finansowane z udziałem środków, o których mowa w art.5 ust.1 pkt 2 i 3 u.f.p.

Dochody w ramach tej grupy zaplanowane zostały na podstawie już zawartych umów i zgodne są z harmonogramem realizacji zadań:

- „Wyrównywanie szans edukacyjnych uczniów poprzez dodatkowe zajęcia rozwijające kompetencje kluczowe - Moja Przyszłość”,
- „Wyzwólmy w sobie energię”.

2. Dochody majątkowe

W ramach tej grupy dochodów w latach 2015 – 2024 zaplanowane zostały :

- dochody ze sprzedaży majątku,
- dotacje na inwestycje z programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 u.f.p.

Wpływy ze sprzedaży majątku

Dochody ze sprzedaży majątku są determinowane koniunkturą w gospodarce, w tym przede wszystkim na rynku nieruchomości. Obniżone tempo wzrostu gospodarczego w ostatnich latach negatywnie wpłynęło na sytuację na lokalnym rynku nieruchomości, co przedkłada się negatywnie na wielkość dochodów z tego tytułu. Dokonano oceny posiadanego przez Gminę mienia komunalnego przeznaczonego na sprzedaż. W latach 2015– 2024 Gmina nadal będzie prowadziła działania w zakresie racjonalnego wykorzystania majątku w celu uzyskania jak najlepszych efektów ekonomicznych.

III. PROGNOZOWANE WYDATKI

Prognoza wydatków oparta została o przewidywane wykonanie 2014 r.

Wydatki kalkulowano przy uwzględnieniu możliwości dochodowych, jednak z uwzględnieniem analizy zadań bieżących koniecznych do realizacji oraz obligatoryjności wynikającej z przepisów obowiązującego prawa. Prognozę oparto na założeniu określonym w art. 242, ust.2 ustawy

o finansach publicznych, polegającym na zachowaniu relacji, iż planowane wydatki bieżące nie mogą przewyższać dochodów bieżących (ewentualnie powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki).

Na 2015r wydatki ogółem zaplanowano w kwocie 52.701.718,38 zł, w tym na bieżące 45.480.915,28 zł i majątkowe 7.220.803,10 zł.

Wydatki na wynagrodzenia i pochodne od nich naliczane na 2015 rok ustalono na poziomie obowiązujących stawek zaszerzegowania z uwzględnieniem nagród jubileuszowych i innych obciążających fundusz płac, przy uwzględnieniu zmian organizacyjnych oraz zawartych umów o pracę.

Wydatki związane z funkcjonowaniem organów Gminy na 2015 rok zostały zaplanowane na podstawie przewidywanego wykonania za 2014 r oraz zweryfikowanych kalkulacji wydatków zaproponowanych przez jednostki budżetowe.

W kolejnych latach wydatki bieżące z w/w tytułów planuje się o wzrost przewidziany w prognozie makroekonomicznej budżetu państwa.

Kwoty dotacji udzielonych z budżetu Gminy na 2015 rok przyjęto na podstawie wykonania w 2014r oraz złożonych wniosków.

Wydatki na obsługę długu zaplanowano na podstawie harmonogramów spłat zaciągniętych oraz planowanych do zaciągnięcia kredytów, pożyczek.

Wydatki z tytułu poręczeń w latach 2015-2024 nie są planowane.

Wydatki majątkowe zostały oszacowane na podstawie danych dotyczących wieloletnich przedsięwzięć o charakterze majątkowym oraz przedstawiono zadania inwestycyjne realizowane w cyklu jednorocznym w latach 2015 -2024.

IV. PROGNOZOWANE PRZYCHODY I ROZCHODY BUDŻETU

W roku 2015 nie planuje się deficytu.

Przychody budżetu Gminy w 2015 r w kwocie 2.359.867,39 zł zostaną przeznaczone na spłatę zobowiązań z tytułu zaciągniętych w latach ubiegłych kredytów i pożyczek i pochodzić będą z zaciągniętego kredytu bankowego w kwocie 2.359.867,39.

W latach 2016 -2024 Gmina planuje wyłącznie rozchody zmniejszające dług, czyli spłaty rat kredytów i pożyczek.

V. PROGNOZA DŁUGU

Zgodnie z obowiązującymi przepisami dla budżetów jednostek samorządu terytorialnego od 2014 roku zastosowanie mają przepisy art. 243-244 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych. Zgodnie z nimi Gmina nie może uchwalić budżetu, którego realizacja spowoduje, że w roku budżetowym oraz w każdym kolejnym roku relacja łącznej kwoty przeznaczonej na obsługę zadłużenia (suma spłat rat kredytów i pożyczek, wraz z należnymi w danym roku odsetkami, wykupów papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i dyskontem oraz potencjalne spłaty kwot wynikające z udzielonych poręczeń oraz gwarancji) do dochodów ogółem budżetu przekroczy średnią arytmetyczną z ostatnich trzech lat relacji jej dochodów bieżących powiększonych o dochody ze sprzedaży majątku oraz pomniejszonych o wydatki bieżące, do dochodów ogółem budżetu. Nowy sposób limitowania zadłużenia oparty jest wprost na saldzie operacyjnym powiększonym o dochody ze sprzedaży majątku.

W latach 2016-2024 nie jest planowane zaciąganie dodatkowych kredytów, tak więc w planowanym poziomie zadłużenia na koniec poszczególnych lat uwzględniono jedynie spłaty rat kredytów wynikające z harmonogramów spłat zawartych w umowach kredytowych.

VI. WIELOLETNIE PRZEDSIĘWZIĘCIA BIEŻĄCE I MAJĄTKOWE

W 2015 roku na przedsięwzięcia objęte WPF przeznaczono kwotę 7.237.181,86 zł, w tym na wydatki bieżące 3.788.823,00 zł, a na wydatki majątkowe 3.448.358,86 zł.

Wykaz realizowanych i planowanych do realizacji przedsięwzięć wieloletnich zawiera załącznik nr 2 do uchwały. Limit zobowiązań dla przedsięwzięć wieloletnich określono jako suma wydatków przewidzianych do realizacji poszczególnych zadań poczynwszy od 2015 roku do końca okresu realizacji zadań. Zachowując ciągłość przedsięwzięć wieloletnich w załączniku nr 2 uwzględniono również zadania, które w latach poprzednich posiadały status przedsięwzięcia wieloletniego a okres realizacji kończy się w roku 2015. W ramach przedsięwzięć określonych w załączniku nr 2 do uchwały w sprawie WPF na lata 2015 – 2024 wykazano kwoty wynikające z realizacji zadań bieżących i inwestycyjnych finansowanych ze środków UE, ze środków własnych oraz środków budżetu państwa.